

BANKALARCA KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLAR İLE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR HAKKINDA TEBLİĞ

BİRİNCİ BÖLÜM

Amaç, Kapsam, Tanımlar ve Genel Hükümler

Amaç ve kapsam

MADDE 1- (1) Bu Tebliğin amacı, bankaların 1/11/2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartlarını uygulayarak düzenleyecekleri konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotlarıyla birlikte kamuya açıklanmasına ilişkin usul ve esasları belirlemektir.

(2) Bankalar, bu Tebliğin konsolide finansal tabloların düzenlenmesine ilişkin hüküm ve eklerinden yararlanarak konsolide olmayan finansal tabloları ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotları da düzenlemekle ve kamuya açıklamakla yükümlüdürler.

(3) Türkiye’de faaliyette bulunan bankalar bu Tebliğ hükümlerine tabidir.

Dayanak

MADDE 2- (1) Bu Tebliğ, 19/10/2005 tarihli ve 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37, 38 ve 93 üncü maddesi ile Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası hükümlerine dayanılarak hazırlanmıştır.

Tanımlar

MADDE 3- (1) Bu Tebliğde yer alan;

a) Ana ortaklık banka: 8/11/2006 tarihli ve 26340 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğin 3 üncü maddesinde tanımlanan ana ortaklık bankayı,

b) Banka: Kanunun 3 üncü maddesinde tanımlanan bankaları,

c) **(Değişik:RG-20/9/2017-30186 Mükerrer)**⁽³⁾ Donuk alacak: 22/6/2016 tarihli ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 5 inci maddesinde tanımlanan donuk alacakları,

ç) Finansal araç: Türkiye Muhasebe Standartlarında yer alan finansal araçları,

d) Finansal rapor: Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 10 uncu maddesinde yer alan ara dönem ve yıl sonu finansal raporunu,

e) Finansal tablo: Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 5 inci maddesinde yer alan finansal tabloları,

f) Finansal varlık: Türkiye Muhasebe Standartlarında yer alan finansal varlıkları,

g) Finansal borç: Türkiye Muhasebe Standartlarında yer alan finansal borçları,

ğ) Kanun: 5411 sayılı Bankacılık Kanununu,

h) Kurul: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunu,

ı) Kurum: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunu,

i) Nitelikli pay: Kanunun 3 üncü maddesinde tanımlanan nitelikli payı,

j) Özel amaçlı menkul kıymetleştirme şirketi (ÖMKŞ): Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 3 üncü maddesinde tanımlanan özel amaçlı menkul kıymetleştirme şirketini,

k) Türkiye Muhasebe Standardı: Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumları,

ifade eder.

Genel hükümler

MADDE 4- (1) **(Değişik:RG-20/9/2017-30186 Mükerrer)**⁽³⁾ Nazım hesaplar ile birlikte bilanço (finansal durum tablosu), kâr veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu,

öz kaynaklar değişim tablosu, nakit akış tablosu ile kâr dağıtım tablosundan oluşan finansal tablolar, “TFRS 9 Finansal Araçlar” Standardına (TFRS 9) göre karşılık ayıran mevduat bankaları ile kalkınma ve yatırım bankalarının Ek-1’de, katılım bankalarının Ek-2’de; TFRS 9’a göre karşılık ayırmayan mevduat bankaları ile kalkınma ve yatırım bankalarının Ek-5’te, katılım bankalarının Ek-6’da yer alan şekil ve içerikte hazırlanır. Türkiye Muhasebe Standartlarına göre oluşturulması gereken açıklama ve dipnotlar ilgisine göre bankalarca bu Tebliğ kapsamında belirlenen sistemi bozmadan ilgili bölüm, madde, fıkra, bent ve alt bendi izleyecek şekilde düzenlenir.

(2) Kamuya açıklanacak finansal raporların giriş kısmında yer alacak hususlar aşağıda belirtilmiştir:

a) Ana ortaklık bankanın ticaret unvanı, genel müdürlüğünün adresi, telefon ve faks numaraları, internet sayfası adresi ve elektronik posta adresi ile raporlama dönemi,

b) Ana ortaklık bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi,

c) Ana ortaklık bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu grup,

ç) Ana ortaklık bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar,

d) Nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar

e) Ana ortaklık bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi,

f) Finansal raporda yer alan bilgilerin “bin Türk Lirası” olarak hazırlandığı,

g) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntemde dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama,

ğ) Ana ortaklık banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller.

(3) Bankalar, kamuya açıklayacakları finansal raporlarını Ek-3’te yer alan içerikte düzenlemekle yükümlüdürler. İlave açıklama ve dipnot oluşturulması durumunda, bu husus banka tarafından bu Tebliğ’de yer alan sıralamaya göre finansal raporun içeriğine yansıtılır.

(4) Bankalar Ek-4’te yer alan tablodaki karşılaştırma dönemlerini esas alarak kamuya açıklanacak ara döneme ve yıl sonuna ilişkin konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları hazırlarlar.

(5) Bankalar, kamuya açıklama yükümlülüğüne uyuma ve söz konusu açıklamaların doğruluğu, sıklığı ve uygunluğunun değerlendirilmesine yönelik yazılı politikalar oluşturur.

İKİNCİ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

Sunum esasları

MADDE 5- (1) Kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların doğru bir biçimde anlaşılabilmesi için;

a) Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlandığının,

b) Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esaslarının,
c) Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikalarının,
ç) Konsolide finansal tablolar hazırlanırken farklı muhasebe politikaları uygulanmış olan kalemler ile bunların konsolide finansal tablolardaki ilgili kalemlerin toplamına oranlarının, açık şekilde belirtilmesi şarttır.

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar

MADDE 6- (1) Ana ortaklık bankalarca hazırlanan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotların birinci kısmını muhasebe politikalarıyla ilgili açıklamalar oluşturur.

(2) Muhasebe politikalarına ilişkin olarak aşağıdaki hususlarda açıklamalar yapılır;

- a) Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar,
- b) Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu,
- c) Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar,
- ç) Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar,
- d) Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar,
- e) Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar,
- f) Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar,
- g) Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar,
- ğ) Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar,
- h) Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar,
- ı) Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar,
- i) Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar,
- j) Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar,
- k) Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar,
- l) Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar,
- m) Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar,
- n) Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar,
- o) İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar,
- ö) Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar,
- p) Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar,
- r) Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar,
- s) Diğer hususlar.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

Özkaynaklar

MADDE 7- (Başlığı ile Birlikte Değişik:RG-23/10/2015-29511)⁽²⁾

(1) Ana ortaklık bankanın konsolide ve konsolide olmayan özkaynaklarına ilişkin aşağıdaki açıklamalar yapılır:

(Değişik:RG-18/7/2017- 30127)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye		

Hisse senedi ihraç primleri		
Yedek akçeler		
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar		
Kâr		
Net Dönem Kârı		
Geçmiş Yıllar Kârı		
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler		
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye		
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar		
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri		
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye		
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı		
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar		
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı		
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar		
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar		
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı		
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar		
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı		
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı		
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı		

Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler		
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar		
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı		
Çekirdek Sermaye Toplamı		
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)		
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye		
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar		
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı		
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler		
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)		
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)		
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)		
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı		
İlave Ana Sermaye Toplamı		
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)		
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)		
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)		
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye		
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)		

Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)		
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)		
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı		
Katkı Sermaye Toplamı		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)		
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler		
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri		
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar		
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı		
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)		
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar		
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)		
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)		

Sermaye Yeterliliği Oranı (%)		
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)		
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)		
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)		
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) **		
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)		
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar		
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar		
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzirmibeşlik sınır öncesi)		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı		
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı		
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı		

*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

**Yalnızca Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü Maddesinin 4 üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulacak, diğer bankalarca sıfır olarak raporlanacaktır.

(Değişik:RG-18/7/2017- 30127)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya
--	-------	----------------------------------

		İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye		
Hisse senedi ihraç primleri		
Yedek akçeler		
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar		
Kâr		
Net Dönem Kârı		
Geçmiş Yıllar Kârı		
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler		
Azınlık payları		
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye		
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar		
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri		
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye		
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı		
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar		
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı		
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar		
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar		
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı		
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar		
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı		
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu		

aşan kısmı		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı		
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler		
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar		
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı		
Çekirdek Sermaye Toplamı		
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)		
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları		
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)		
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye		
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar		
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı		
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler		
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)		
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)		
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)		
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı		
İlave Ana Sermaye Toplamı		
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)		

KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)		
Üçüncü Kişilerin katkı sermayedeki payları		
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)		
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)		
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye		
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)		
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)		
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)		
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı		
Katkı Sermaye Toplamı		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)		
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler		
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri		
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar		
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti		

sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı		
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)		
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar		
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)		
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)		
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)		
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)		
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)		
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)		
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)		
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)		
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar		
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar		
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı		
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı		
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır		

*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

(2) Ana ortaklık bankalar özkaynak hesaplamasına dahil edecekleri hisse senetleri dahil tüm araçları aşağıdaki tabloda ayrı sütunlarda göstermek suretiyle açıklar. Ana ortaklık bankalar özkaynak hesaplamasına dahil ettikleri ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına ilişkin kredi sözleşmesini veya borçlanma aracı metnini internet sayfalarında açıklar. Ana ortaklık bankalar, özkaynak hesaplamasına dahil edilecek yeni bir araç ihracı veya mevcut araçlara ilişkin herhangi bir geri ödemenin gerçekleşmesi, hisse senedine dönüştürme/değer azaltımı durumlarının ortaya çıkması veya önem arz eden başka bir değişiklik olması halinde aşağıdaki bilgileri Tebliğ kapsamında yapılacak açıklamaları beklemeksizin internet sayfalarında açıklar.

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

İhraççı	
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	
Aracın tabi olduğu mevzuat	
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	
Aracın türü	
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	
Aracın ihraç tarihi	
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	
Aracın başlangıç vadesi	
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	
Faiz/temettü ödemeleri*	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme	

özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	

*Katılım bankaları için kâr payı

(3) Bankalar birinci fıkrada yer alan özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosu ile konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile bu Tebliğ uyarınca yayımlanan konsolide ve konsolide olmayan bilançolardaki tutarlar arasındaki mutabakatı sağlamak üzere gerekli açıklamaları yaparlar. Bilanço kalemlerinden özkaynak hesaplamasında dikkate alınanların bilançoda ve özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda yer alan tutarları arasındaki farklar bilanço kalemlerine atıf yapılmak suretiyle açıklanır.

(4) **(Ek:RG-14/3/2018-30360)⁽⁴⁾** Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik kapsamında TFRS 9 uygulamasını ve bu uygulamaya ilişkin 5/9/2013 tarihli ve 28756 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 5 inci maddesinin uygulanması kapsamında tanınan geçiş süreci uygulamasını tercih eden bankalar tarafından, birinci fıkrada yer alan özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosu ile konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki, Çekirdek Sermaye Toplamı, Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye), Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) satırları ile sermaye yeterliliği oranlarına ilişkin satırlarda bahse konu geçiş süreci hükümleri uygulanmış tutarlar/oranlar gösterilir ve bu bilgi dipnotlarda ve kendi internet sayfalarında açıklanır.

Kredi riski

MADDE 8- (1) Kredi riski bakımından;

a) Borçlu veya borçlular grubu veya coğrafi bölgeler ile sektörlerin bir risk sınırlamasına tabi tutulup tutulmadığı, risk limitlerinin dayandıkları bölümlene yapısı ve hangi aralıklarla belirlenmekte olduğu,

b) Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımlarının belirlenip belirlenmediği, bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşmasının günlük olarak müşteri ve bankaların hazine bölümü yetkilileri bazında izlenip izlenmediği,

c) Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerliliklerinin düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenip izlenmediği, açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olup olmadığı, denetlenmemiş ise nedenleri, kredi

limitlerinin değiştirilip değiştirilmediği, kredilerin ve diğer alacakların teminatlarının bulunup bulunmadığı,

ç) Muhasebe uygulamasında tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış unsurlarının tanımları,

d) Değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin yöntem ve yaklaşımlar,

e) Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı, açıklanır.

(2) Ana ortaklık bankanın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitlerinin bulunup bulunmadığı, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riskinin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilip yönetilmediği açıklanır.

(3) Ana ortaklık bankanın, önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gidip gitmediği açıklanır.

(4) Kredi riski bakımından;

a) Tazmin edilen gayrinakdi kredilerin, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulup tutulmadığı,

b) Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananların ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yeni bir derecelendirme grubuna veya ağırlığına dahil edilip edilmediği, bu yöntemler ile ilgili yeni önlemlerin alınıp alınmadığı, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilerek risk ayrıştırmasına gidilip gidilmediği, açıklanır.

(5) Kredi riski bakımından;

a) Bankaların yurtdışında yürütmekte oldukları bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerinin az sayıda ülke ya da mali kurum ile yürütülmesi durumunda bunun ilgili ülkenin ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli bir risk doğurup doğurmadığına ilişkin değerlendirme,

b) Uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip olunup olunmadığı, açıklanır.

(6) Kredi riski bakımından;

a) Ana ortaklık bankanın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı,

b) Ana ortaklık bankanın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı,

c) Ana ortaklık bankanın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı, açıklanır.

(7) Ana ortaklık bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı açıklanır.

(8) Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risk sınıflarına göre ayrıştırılmış risk tutarlarının coğrafi dağılımı; risk sınıflarına göre ayrıştırılmış risklerin sektörlere veya karşı taraflara göre dağılımı ve tüm risklerin kalan vadelere göre dağılımı asgari olarak aşağıdaki tablolar esas alınarak açıklanır ve gerekli görülen ilave bilgiler bulunması halinde bunlara açıklamada yer verilir.

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:

		Risk Sınıfları*				Toplam
	Cari Dönem					

	Yurtiçi					
	Avrupa Birliği Ülkeleri					
	OECD Ülkeleri **					
	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri					
	ABD, Kanada					
	Diğer Ülkeler					
	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar					
	Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler***					
	Toplam					
	Önceki Dönem					
	Yurtiçi					
	Avrupa Birliği Ülkeleri					
	OECD Ülkeleri **					
	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri					
	ABD, Kanada					
	Diğer Ülkeler					
	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar					
	Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler***					
	Toplam					

* Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.

* * AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

*** Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

	Sektörler/Karşı Taraflar	Risk Sınıfları*				P	P	Toplam
		...		...	..			
	Tarım							
.1	Çiftçilik ve Hayvancılık							
.2	Ormancılık							
.3	Balıkçılık							
	Sanayi							
.1	Madencilik ve Taşocakçılığı							
.2	İmalat Sanayi							
.3	Elektrik, Gaz, Su							
	İnşaat							
	Hizmetler							

.1	Toptan ve Perakende Ticaret							
.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri							
.3	Ulaştırma Ve Haberleşme							
.4	Mali Kuruluşlar							
.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.							
.6	Serbest Meslek Hizmetleri							
.7	Eğitim Hizmetleri							
.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler							
	Diğer							
	Toplam							

* Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı :

	Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
		1 ay	1–3 ay	3–6 ay	6–12 ay	1 yıl üzeri
	...					
	...					
	...					
	GENEL TOPLAM					

(9) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarının her biri için aşağıdaki bilgiler açıklanır;

a) Görevlendirilen kredi derecelendirme kuruluşlarının ve ihracat kredi kuruluşlarının isimleri ve bu kuruluşlar değiştirildi ise sebepleri,

b) Görevlendirilen her bir kredi derecelendirme kuruluşu ile ihracat kredi kuruluşunun kullanıldığı risk sınıfları,

c) Alım satım hesaplarına dahil edilmeyen kalemler için kredi derecelendirmesinin bulunmaması, bunun yerine ihraççı veya ihraç için kredi derecelendirmesinin bulunması halinde, söz konusu kalemler için mevcut söz konusu kredi derecelendirmelerinin kullanılma sürecine ilişkin bilgi,

ç) Görevlendirilen her bir kredi derecelendirme kuruluşunun ve ihracat kredi kuruluşunun derecelendirme notunun Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1'nde sayılan kredi kalitesi kademelerinden hangisine karşılık geldiği,

d) **(Değişik:RG-21/9/2021-31605)** Aşağıdaki tablo esas alınmak suretiyle Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca standart yaklaşımın kullanıldığı risk tutarları için anılan Yönetmeliğin Ek-1'inde tanımlanan her bir risk ağırlığına tekabül eden kredi riski azaltımı öncesi ve sonrası toplam risk tutarı ve özkaynaklardan indirilen tutarlar.

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları-Standart Yaklaşım*:

	Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer risk ağırlıkları	Özkaynaklardan indirilenler
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar												
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar												

*Karşı taraf kredi riski ve menkul kıymetleştirme pozisyonları hariç

e) **(Ek:RG-21/9/2021-31605)** Aşağıdaki tablo esas alınmak suretiyle Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımların kullanıldığı risk tutarları için ilgili risk ağırlığı aralıklarına tekabül eden kredi riski azaltımı öncesi ve sonrası toplam risk tutarı.

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları- İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım*:

	Risk Ağırlığı	[%0-%20)	[%20-%35)	[%35-%50)	[%50-%75)	[%75-%100)	[%100-%250)	Diğer risk ağırlıkları
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar							
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar							

*Karşı taraf kredi riski ve menkul kıymetleştirme pozisyonları hariç

(10) **(Değişik:RG-20/9/2017-30186 Mükerrer)**⁽³⁾ Aşağıdaki tablo esas alınarak, sektörlere veya karşı taraf türüne göre; ayrı ayrı, değer kaybına uğramış kredi ve donuk kredi tutarları, değer ayarlamaları ve karşılıklar, dönem içinde değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin tutarlar kamuya açıklanır.

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Önemli Sektörler/Karşı	Krediler	Karşılıklar
------------------------	----------	-------------

	taraf lar					
		Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Donuk (Karşılık Yönetmeliği)*	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)	Karşılıklar (Karşılık Yönetmeliği)**
		Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)			
1	Tarım					
1.1	...					
2	Sanayi					
2.1	...					
3.	Hizmetler					
3.1	...					
4.	Diğer					
5.	Toplam					

*TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı karşılığı ayıran ve ayırmayan bütün bankalarca Karşılık Yönetmeliği uyarınca donuk alacak olarak sınıflandırılan tutarlar yazılacaktır.

** TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı karşılığı ayırmayan bankalarca, Karşılık Yönetmeliğinde yer verilen esaslara göre ayrılan karşılık tutarları yazılacaktır.

(11) Değer kaybına uğramış krediler için değer ayarlamalarında ve karşılıklarda meydana gelen değişiklikler arasındaki mutabakat (mümkün olması durumunda coğrafi bölgeler bazında) açıklanır. Bu bilgiler aşağıdaki hususları içerir:

- Değer ayarlamaları ve karşılıkların türü hakkında açıklama,
- Açılış bakiyeleri,
- Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları,
- Dönem içinde krediler üzerinden tahmini olası zararlar için ayrılan veya serbest kalan tutarlar ve kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler de dahil diğer ayarlamalar ve karşılıklar arasındaki transferler,
- Kapanış bakiyeleri,
- Bu fıkranın uygulamasında doğrudan gelir tablosuna kaydedilen değer ayarlamaları ve tahsilatlar ayrıca açıklanır.

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık iptalleri	Diğer Ayarlamalar*	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar					
Genel Karşılıklar					

* Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler.

Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dâhil riskler
MADDE 8/A – (Ek:RG-20/1/2016-29599)

(1) 5/11/2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik ve alt düzenlemeleri kapsamında bankaya özgü döngüsel sermaye tamponunun hesaplanmasında dikkate alınan özel sektörden alacakların coğrafi dağılımı aşağıdaki tabloda açıklanır.

Konsolide özel sektörden alacaklara ilişkin bilgiler:

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Ülke 1			
Ülke 2			
Ülke 3			
.....			
Ülke N			

Piyasa riski

MADDE 9- (Mülga:RG-23/10/2015-29511)⁽²⁾

Operasyonel risk

MADDE 10- (Mülga:RG-23/10/2015-29511)⁽²⁾

Kur riski

MADDE 11- (1) Kur riskine ilişkin olarak ana ortaklık bankalarca aşağıdaki hususlar açıklanır.

a) Ana ortaklık bankanın kur riskine maruz kalıp kalmadığı, bu durumun etkilerinin tahmin edilip edilmediği, banka yönetim kurulunun günlük olarak izlenen pozisyonlar için limitler belirleyip belirlemediği,

b) Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunmasının boyutu,

c) Yabancı para risk yönetim politikası,

ç) Bankanın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları,

d) Bankanın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri.

Ana ortaklık bankanın kur riskine ilişkin bilgiler:

			EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem						
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.						
Bankalar						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar						
Para Piyasalarından Alacaklar						
(Değişik ibare:RG-20/9/2017-30186 Mükerrer)⁽³⁾ <u>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</u>						

Krediler				
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)				
(Değişik ibare:RG-20/9/2017-30186 Mükerrer)⁽³⁾ <u>İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar</u>				
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar				
Maddi Duran Varlıklar				
Maddi Olmayan Duran Varlıklar				
Diğer Varlıklar				
Toplam Varlıklar				
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı*				
Döviz Tevdiat Hesabı**				
Para Piyasalarına Borçlar				
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler				
Muhtelif Borçlar				
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar				
Diğer Yükümlülükler				
Toplam Yükümlülükler				
Net Bilanço Pozisyonu				
Net Nazım Hesap Pozisyonu				
Türev Finansal Araçlardan Alacak.				
Türev Finansal Araçlardan Borçlar				
Gayrinakdi Krediler				
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar				
Toplam Yükümlülükler				
Net Bilanço Pozisyonu				
Net Nazım Hesap Pozisyonu				
Türev Finansal Araçlardan Alacak				
Türev Finansal Araçlardan Borçlar				
Gayrinakdi Krediler				

* Katılım bankaları için Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar

** Katılım bankaları için Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları YP

Faiz oranı riski

MADDE 12- (1) Faiz oranı riskine ilişkin olarak ana ortaklık mevduat bankaları ile kalkınma ve yatırım bankaları tarafından aşağıdaki hususlar açıklanır.

a) Aşağıdaki tablolar kullanılmak suretiyle, varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı,

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.							
Bankalar							
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar							
Para Piyasalarından Alacaklar							
(Değişik ibare:RG-20/9/2017-30186 Mükerrer)⁽³⁾ <u>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</u>							
Verilen Krediler							
(Değişik ibare:RG-20/9/2017-30186 Mükerrer)⁽³⁾ <u>İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar</u>							
Diğer Varlıklar							
Toplam Varlıklar							
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı							
Diğer Mevduat							
Para Piyasalarına Borçlar							
Muhtelif Borçlar							
İhraç Edilen Menkul Değerler							
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar							
Diğer Yükümlülükler							
Toplam Yükümlülükler							

Bilançodaki Uzun Pozisyon							
Bilançodaki Kısa Pozisyon							
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon							
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon							
Toplam Pozisyon							

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.							
Bankalar							
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar							
Para Piyasalarından Alacaklar							
(Değişik ibare:RG-20/9/2017-30186 Mükerrer)⁽³⁾ <u>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</u>							
Verilen Krediler							
(Değişik ibare:RG-20/9/2017-30186 Mükerrer)⁽³⁾ <u>İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar</u>							
Diğer Varlıklar							
Toplam Varlıklar							
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı							
Diğer Mevduat							
Para Piyasalarına Borçlar							
Muhtelif Borçlar							
İhraç Edilen Menkul Değerler							

Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar							
Diğer Yükümlülükler							
Toplam Yükümlülükler							
Bilançodaki Uzun Pozisyon							
Bilançodaki Kısa Pozisyon							
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon							
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon							
Toplam Pozisyon							

b) Aşağıdaki tablolar kullanılmak suretiyle, parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları,

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	EURO	USD	Yen	TL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.				
Bankalar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar				
(Değişik ibare:RG-20/9/2017-30186 Mükerrer)⁽³⁾ <u>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</u>				
Verilen Krediler				
(Değişik ibare:RG-20/9/2017-30186 Mükerrer)⁽³⁾ <u>İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar</u>				
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı				
Diğer Mevduat				
Para Piyasalarına Borçlar				
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler				
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar				

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	EURO	USD	Yen	TL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.				
Bankalar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar				
(Değişik ibare:RG-20/9/2017-30186 Mükerrer)⁽³⁾ <u>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</u>				
Verilen Krediler				
(Değişik ibare:RG-20/9/2017-30186 Mükerrer)⁽³⁾ <u>İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar</u>				
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı				
Diğer Mevduat				
Para Piyasalarına Borçlar				
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler				
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar				

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Madde 12/A- (Mülga:RG-23/10/2015-29511)⁽²⁾

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Madde 12/B- (1) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin aşağıdaki bilgiler açıklanır;

a) Risklerin özkaynaklarda gösterilen kazançlarla ilişkisi ve stratejik sebepleri de dahil olarak amaçlarına göre ayrıştırılması ve kullanılan muhasebe teknikleri ve değerlendirme yöntemleri hakkında genel bilgiler ile bu uygulamalardaki varsayımlar, değerlemeyi etkileyen unsurlar ve önemli değişiklikler,

b) Aşağıdaki tablo esas alınarak, bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve borsada işlem görenler için, piyasa değeri gerçeğe uygun değerden önemli oranda farklı ise piyasa fiyatıyla yapılan karşılaştırma,

	Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
		Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
	Hisse Senedi Yatırımı Grubu A			
	Borsada İşlem Gören			
	Hisse Senedi Yatırımı Grubu B			
	Borsada İşlem Gören			
	Hisse Senedi Yatırımı Grubu C			

Borsada İşlem Gören			
Hisse Senedi Yatırımı Grubu...			

c) Aşağıdaki tablo esas alınarak,

1) Borsada işlem gören pozisyonların, yeterince çeşitlendirilmiş portföylerdeki özel sermaye yatırımlarının ve diğer risklerin tür ve tutarları,

2) Dönem içinde yapılan satış ve tasfiyelerden kaynaklanan kümülatif gerçekleşmiş kazanç veya zararlar,

3) Toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerlendirme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları.

Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
		Toplam	Katkı Sermayeye Dahil edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
Özel Serm. Yatırımları						
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri						
Diğer Hisse Senetleri						
Toplam						

ç) (Ek:RG-23/10/2015-29511)⁽²⁾ Kredi riski standart yöntem veya Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğde kullanılmasına izin verilen yaklaşımlar arasından bankanın seçmiş olduğu sermaye yükümlülüğü hesaplama yöntemine bağlı olarak ilgili hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarlarının kırılımı.

Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranı (Değişik başlık:RG-26/5/2023-32202)⁽⁶⁾

MADDE 13-(Başlığı ile birlikte değişik:RG-19/8/2015-29450)⁽¹⁾

(1) Likidite riskine ilişkin olarak bankalarca aşağıdaki hususlar açıklanır.

a) Bankanın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler,

b) Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile banka ve bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler,

c) Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi,

ç) Bankanın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi,

d) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi,

e) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama,

f) Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi.

(2) 21/3/2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan likidite karşılama oranları aşağıdaki formatta kamuya açıklanır. Raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin konsolide yabancı para ve toplam likidite karşılama oranları ile son üç ay için haftalık olarak hesaplanan konsolide olmayan

yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek değerleri haftaları belirtilmek suretiyle açıklanır.

Likidite karşılama oranı:

Cari Dönem		(Değişik ibare:RG-23/10/2015-29511) ⁽¹⁾ Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
	Yüksek kaliteli likit varlıklar				
NAKİT ÇIKIŞLARI					
	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat				
	İstikrarlı mevduat				
	Düşük istikrarlı mevduat				
	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar				
	Operasyonel mevduat				
	Operasyonel olmayan mevduat				
	Diğer teminatsız borçlar				
	Teminatlı borçlar				
0	Diğer nakit çıkışları				
1	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri				
2	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
3	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler				
4	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler				
5	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar				
6	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI				
NAKİT GİRİŞLERİ					
7	Teminatlı alacaklar				
8	Teminatsız alacaklar				
9	Diğer nakit girişleri				
	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ				

0					
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
1	TOPLAM YKLV STOKU				
2	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI				
3	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)				

* (Değişik:RG-20/1/2016-29599) ⁽¹⁾ Konsolide sunum: Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması. Ortalama hesaplamasında kullanılan gün sayısı açıklanır.

Konsolide olmayan sunum: Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

Önceki Dönem		(Değişik ibare:RG-23/10/2015-29511) ⁽¹⁾ Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer**		(Değişik ibare:RG-23/10/2015-29511) ⁽¹⁾ Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer**	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
	Yüksek kaliteli likit varlıklar				
NAKİT ÇIKIŞLARI					
	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat				
	İstikrarlı mevduat				
	Düşük istikrarlı mevduat				
	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar				
	Operasyonel mevduat				
	Operasyonel olmayan mevduat				
	Diğer teminatsız borçlar				
	Teminatlı borçlar				
0	Diğer nakit çıkışları				
1	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri				
2	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
3	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler				
4	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı				

	diğer yükümlölükler				
5	Diğer cayılamaz veya şarta bağılı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar				
6	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI				
	NAKİT GİRİŞLERİ				
7	Teminatlı alacaklar				
8	Teminatsız alacaklar				
9	Diğer nakit girişleri				
0	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ				
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
1	TOPLAM YKLV STOKU				
2	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI				
3	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)				

(Ek:RG-23/10/2015-29511)⁽¹⁾ ** (Değişik:RG-20/1/2016-29599) Konsolide sunum: Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan tabloda yer alan kalemlere ilişkin verilerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması. Ortalama hesaplamasında kullanılan gün sayısı açıklanır.

Konsolide olmayan sunum: Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan tabloda yer alan kalemlere ilişkin verilerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

(3) Likidite karşılama oranına ilişkin olarak bankalarca asgari olarak aşağıdaki hususlar açıklanır.

a) Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi,

b) Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu,

c) Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları,

ç) Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler,

d) Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri,

e) Likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörleri de dikkate alarak bankanın kendisi, yabancı ülkedeki şubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacı ile maruz kalınan likidite riski,

f) Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ikinci fıkradaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve bankanın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan*	Toplam
Cari Dönem								

Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve Merkez Bankaları								
Bankalar								
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD								
Para Piyasalarından Alacaklar								
(Değişik ibare:RG-20/9/2017- 30186 Mükerrer)⁽³⁾ <u>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</u>								
Verilen Krediler								
(Değişik ibare:RG-20/9/2017- 30186 Mükerrer)⁽³⁾ <u>İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar</u>								
Diğer Varlıklar								
Toplam Varlıklar								
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı**								
Diğer Mevduat***								
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar								
Para Piyasalarına Borç.								
İhraç Edilen MD								

Muhtelif Borçlar								
Diğer Yükümlülükler								
Toplam Yükümlülükler								
Likidite Açığı								
Net Bilanço Dışı Pozisyonu								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar								
Türev Finansal Araçlardan Borçlar								
Gayrinakdi Krediler								
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler								
Toplam Yükümlülükler								
Likidite Açığı								
Net Bilanço Dışı Pozisyonu								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar								
Türev Finansal Araçlardan Borçlar								
Gayrinakdi Krediler								

* Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

** Katılım bankaları için Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar

*** Katılım bankaları için Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları

(4) (Ek:RG-26/5/2023-32202)⁽⁶⁾ 26/5/2023 tarihli ve 32202 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan net istikrarlı fonlama oranı ve bu orana ilişkin kalemler cari ve önceki dönem sonu için aşağıdaki formatta kamuya açıklanır. Raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin net istikrarlı fonlama oranlarının üç aylık basit aritmetik ortalaması bir önceki dönem üç aylık basit aritmetik ortalaması ile birlikte ayrıca açıklanır.

Net istikrarlı fonlama oranı şablonu

Cari Dönem	a	b	c	ç	d
------------	---	---	---	---	---

		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz*	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yılda Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yılda Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları					
2	Ana sermaye ve katkı sermaye					
3	Diğer özkaynak unsurları					
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu					
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu					
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu					
7	Diğer kişilere borçlar					
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu					
9	Diğer borçlar					
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler					
12	Türev yükümlülükler					
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler					
14	Mevcut İstikrarlı Fon					
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu					
17	Canlı alacaklar					
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar					
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar					

20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar					
21	<i>%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar</i>					
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar					
23	<i>%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar</i>					
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları					
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar					
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia					
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu					
29	Türev varlıklar					
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı					
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar					
32	Bilanço dışı borçlar					
33	Gerekli İstikrarlı Fon					
34	Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					

Önceki Dönem	a	b	c	ç	d
	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz*	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllık Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllık Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					

1	Özkaynak Unsurları					
2	Ana sermaye ve katkı sermaye					
3	Diğer özkaynak unsurları					
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu					
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu					
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu					
7	Diğer kişilere borçlar					
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu					
9	Diğer borçlar					
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler					
12	Türev yükümlülükler					
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler					
14	Mevcut İstikrarlı Fon					
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu					
17	Canlı alacaklar					
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar					
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar					

20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar					
21	<i>% 35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar</i>					
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar					
23	<i>% 35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar</i>					
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları					
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar					
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia					
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu					
29	Türev varlıklar					
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı					
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar					
32	Bilanço dışı borçlar					
33	Gerekli İstikrarlı Fon					
34	Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					

*Vadesiz sütununda raporlanan kalemlerin belirli bir vadesi bulunmamaktadır. Sayılanlarla sınırlı olmamak üzere bunlar belirli bir vadesi olmayan özkaynak unsurlarını, vadesiz mevduatı, kısa pozisyonları, vadesi belli olmayan pozisyonları, yüksek kaliteli likit varlık olmayan hisse senetlerini ve fiziki teslimatlı emtiayı içerir.

Net istikrarlı fonlama oranı şablonunun doldurulmasında genel hususlar

Şablondaki satırlar sabittir ve bütün bankalar tarafından doldurulması zorunludur. Şablon hakkındaki önemli hususlar:

Koyu gri satırlar, net istikrarlı fonlama oranı şablonunun bölümlerini gösterir.

Açık gri satırlar, net istikrarlı fonlama oranı şablonunun ilgili bölümlerinin alt bileşenlerini gösterir.

Boyanmamış satırlar, mevcut istikrarlı fon ile gerekli istikrarlı fon altındaki alt bileşenleri gösterir.^[1]

Siyah satırlara herhangi bir veri girişi yapılmayacaktır.

Şablona girilecek veriler dönem sonları itibarı ile hesaplanacak tutarlardır.

Gerekli istikrarlı fon satırlarındaki veriler hem teminata konu edilen hem de teminata konu edilmeyen tutarları içerir. a ile ç arasındaki sütunlardaki tutar hesaplanırken işlemin vadesi, d sütunundaki dikkate alma oranı uygulanmış toplam tutar hesaplanırken teminata konu edilen varlıklar için teminata konu edilme süresi de dikkate alınarak hesaplama yapılır.

Kalan Vadesine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar sütununda raporlanan tutarlar kalan vadelerine göre ve Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca belirlenir.

Net istikrarlı fonlama oranı şablonuna ilişkin açıklamalar

Net istikrarlı fonlama oranı şablonundaki satırların açıklaması		
	Açıklama	Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmeliğin ilgili hükümleri
1	Özkaynak unsurları, 2 ve 3 üncü satırların toplamı	
2	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin dokuzuncu fıkrası ile 9 uncu maddesinde belirtilen indirimler uygulanmamış ana sermaye ve katkı sermaye	7/1(a), 7/2, 7/3, 10/1(ç), 11/1(e)
3	2 nci satırda raporlanmayan özkaynak unsurları	7/1(b), 10/1(ç), 11/1(e)
4	Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmeliğin 13 üncü maddesinin birinci ve üçüncü fıkraları ile 14 üncü maddesinin ikinci ve dördüncü fıkralarında belirtilen gerçek kişi ve perakende müşterilere ait mevduat/katılım fonu, 5 ve 6 ncı satırların toplamı	

5	Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmeliğin 13 üncü maddesinin birinci fıkrası ile 14 üncü maddesinin ikinci fıkrasında belirtilen gerçek kişi ve perakende müşterilere ait istikrarlı mevduat/katılım fonu	5/6, 7/1(c), 8
6	Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmeliğin 13 üncü maddesinin birinci ve üçüncü fıkraları ile 14 üncü maddesinin dördüncü fıkrasında belirtilen gerçek kişi ve perakende müşterilere ait düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	5/6, 7/1(c), 9
7	Diğer kişilere borçlar, 8 ve 9 uncu satırların toplamı	
8	Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmeliğin 15 inci maddesinde belirtilen operasyonel mevduat/katılım fonu	5/6, 7/1(c), 10/1(b), 11/1(a)
9	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşterilere, merkezi yönetimler, kamu kuruluşları, çok taraflı kalkınma bankaları ve ulusal kalkınma bankaları, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar ile merkez bankalarına olan diğer teminatlı ve teminatsız borçlar	5/6, 7/1(c), 10/1(a), 10/1(c), 10/1(ç), 11/1(a)
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler	
11	Diğer yükümlülükler, 12 ve 13 üncü satırların toplamı	
12	Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış sütunlarda; vadelerine bakılmaksızın Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesi uyarınca hesaplanan türev yükümlülükler (Dikkate Alma Oranı Uygulanmış sütunu; Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesi uyarınca hesaplanan türev yükümlülüklerin, 15 inci maddesi uyarınca hesaplanan türev varlıklardan fazla olan kısmı %0 dikkate alınma oranına tabi tutulduğundan veri girişine kapalıdır.)	6, 11/1(c)
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	11/1(a), 11/1(b), 11/1(ç), 11/1(d), 11/1(e), 11/2
14	Mevcut istikrarlı fon tutarı; dikkate alınma oranı uygulanmış 1, 4, 7, 10 ve 11 inci satırların toplamı	

15	Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmeliğin 12 nci maddesinin onuncu fıkrasında belirtildiği şekliyle toplam yüksek kaliteli likit varlıklar (teminata konu edilen ve teminata konu edilmemiş) (a) Teminata konu edilen varlıklar (teminatlı menkul kıymetler veya varlığa dayalı menkul kıymetler dahil) (b) Teminata konu edilmeyen varlıklar (varlıkların kullanımını, satışını, transfer edilmesini, tasfiye edilmesini engelleyen yasal, düzenleyici, sözleşmeye dayanan veya bunların dışında herhangi bir kısıtlama bulunmamasını ifade eder.)	12/10, 13, 16/1(a), 16/1(b), 17, 19/1(a), 20/1(a), 20/1(d), 22/1(a), 23/1(a)
16	Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmeliğin 15 inci maddesinde belirtilen, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	13, 20/1(c), 23/1(a), 23/1(ç)
17	Canlı alacaklar; 18, 19, 20, 22 ve 24 üncü satırların toplamı	
18	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan olan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen birinci kalite likit varlıklarla teminatlandırılmış canlı alacaklar	13, 18, 20/1(b), 20/1(d), 23/1(a), 23/1(ç)
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklardan canlı olanlar	13, 19/1(b), 20/1(b), 20/1(d), 23/1(a), 23/1(ç)
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, çok taraflı kalkınma bankaları ve ulusal kalkınma bankaları, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan canlı alacaklar	13, 16/1(c), 20/1(b), 20/1(ç), 21/1(b), 21/1(c), 22/1(b), 22/1(d), 23/1(a), 23/1(ç)
21	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi canlı alacaklar	13, 16/1(c), 20/1(ç), 21/1(b), 21/1(c), 23/1(a), 23/1(ç)
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan canlı alacaklar	13, 20/1(ç), 21/1(a), 21/1(c), 22/1(b), 22/1(d), 23/1(a)
23	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan % 35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi canlı alacaklar	13, 20/1(ç), 21/1(a), 21/1(c), 23/1(a)

24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçlarından canlı alacak niteliğini haiz olanlar	13, 20/1(ç), 22/1(c), 22/1(d), 23/1(a)
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar	
26	Diğer varlıklar; 27 ilâ 31 inci satırların toplamı	
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	12/11, 13, 22/1(ç), 22/1(d), 23/1(a)
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı olarak verilen nakit, menkul kıymet ve diğer varlıklar veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu	22/1(a), 22/4
29	Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış sütununda, vadelerine bakılmaksızın Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmeliğin 15 inci maddesi uyarınca hesaplanan türev varlıklar, Dikkate Alma Oranı Uygulanmış sütunu, Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmeliğin 15 inci madde uyarınca hesaplanan türev varlıkların, 6 ncı madde uyarınca hesaplanan türev yükümlülüklerden fazla olan kısmı	15, 23/1(a)
30	Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış sütunlarda; Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesi uyarınca hesaplanan türev yükümlülüklerin vade ayrımı yapılmaksızın değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı Dikkate Alma Oranı Uygulanmış sütununda; Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış sütunlarda raporlanan tutarın % 10'u (% 100 dikkate alınma oranı uygulanmış)	6, 23/1(b)
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	16/1(ç), 23/1(c), 25
32	Bilanço dışı borçlar	24
33	Dikkate alma oranı uygulanmış 15, 16, 17, 25, 26 ve 32 nci satırların toplamından oluşan gerekli istikrarlı fon tutarı	
34	Net istikrarlı fonlama oranı (%)	4/1

(5) (Ek:RG-26/5/2023-32202)⁽⁶⁾ Bankalar, sonuçların ve verinin anlaşılmasını teminen net istikrarlı fonlama oranına ilişkin sayısal açıklamalarda bulunur. Bankalarca önemlilik durumu göz önünde bulundurularak, asgari olarak net istikrarlı fonlama oranının ana kalemlerini etkileyen önemli unsurlar ile dönemler arasında ve zaman içerisinde oluşan verilerdeki değişiklikler (strateji değişiklikleri, fonlama yapısı, değişen durumlar) ve bu değişikliklerin nedenleri açıklanır.

Menkul kıymetleştirme pozisyonları**Madde 13/A- (Mülga:RG-23/10/2015-29511)⁽²⁾****Kredi riski azaltım teknikleri****Madde 13/B- (Mülga:RG-23/10/2015-29511)⁽²⁾****Risk yönetim hedef ve politikaları****MADDE 13/C- (Mülga:RG-23/10/2015-29511)⁽²⁾****Kaldıraç oranı****MADDE 13/Ç- (Ek:RG-19/8/2015-29450)**

(1) 5/11/2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin olarak bankalarca aşağıdaki hususlar açıklanır.

a) Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi,

b) TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu,

	Önceki Dönem**	Cari Dönem**
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı*		
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark		
Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark		
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar		
Toplam risk tutarı		

*Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ’in 5 inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tablolar.

**Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

c) Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu,

	Bilanço içi varlıklar	Önceki Dönem*	Cari Dönem*
	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)		
	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)		
	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)		
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti		
	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı		
	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)		
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)		
	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı		
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)		
	Bilanço dışı işlemler		
0	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı		
1	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)		
2	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)		
	Sermaye ve toplam risk		
3	Ana sermaye		
4	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)		
	Kaldıraç oranı		
5	Kaldıraç oranı		

* Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi

MADDE 14- (1) Aşağıdaki tablo, ana ortaklık bankanın finansal tablolarında gerçeğe uygun değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve borçların defter değeri ile gerçeğe uygun değerini gösterir.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar				

Para Piyasalarından Alacaklar				
Bankalar				
(Değişik:RG-20/9/2017-30186 Mükerrer) ⁽³⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar				
(Değişik:RG-20/9/2017-30186 Mükerrer) ⁽³⁾ İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar				
Verilen Krediler				
Finansal Borçlar				
Bankalar Mevduatı*				
Diğer Mevduat**				
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler				
Muhtelif Borçlar				

* Katılım bankaları için Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar

** Katılım bankaları için Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları YP

(2) Banka yukarıdaki tabloda yer alan her bir hesap kaleminin gerçeğe uygun değerini nasıl tespit ettiğini açıklar.

Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemler

MADDE 15- (1) Ana ortaklık bankanın başkaları nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri verip vermediği açıklanır.

(2) İnanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında diğer finansal kurumlarla yapılan işlemlerin, bu kapsamda doğrudan verilen finansal hizmetlerin bulunup bulunmadığı, bu tür hizmetlerin bankanın veya grubun mali durumunu önemli ölçüde etkilemesi olasılığının bulunup bulunmadığı açıklanır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Aktif Kalemlere İlişkin Açıklamalar

Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

MADDE 16- (1) Ana ortaklık bankalarca, konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin yapılacak açıklamalara ilave olarak, Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılacak açıklamalar bu bölümde düzenlenir.

(2) Konsolide bilançonun aktif kalemleri kapsamında aşağıdaki bilgiler açıklanır:

a) Aşağıdaki tablolar kullanılarak, nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabı ile T.C. Merkez Bankası hesabı içeriğine ilişkin bilgiler.

Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif				
TCMB				
Diğer				
Toplam				

T.C. Merkez Bankası hesabı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
--	------------	--------------

	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap				
Vadeli Serbest Hesap				
Vadeli Serbest Olmayan Hesap				
Toplam				

b) Net değerleriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler.

c) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin aşağıda yer alan pozitif farklar tablosu.

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler				
Swap İşlemleri				
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar				
Diğer				
Toplam				

ç) Aşağıdaki tablolar kullanılarak bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler.

Bankalar hesabı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi				
Yurtdışı				
Yurtdışı Merkez ve Şubeler				
Toplam				

Yurtdışı bankalar hesabı

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri				
ABD, Kanada				
OECD Ülkeleri*				
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer				
Toplam				

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

d) Net değerleriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler.

e) Aşağıdaki tablo kullanılarak **(Değişik ibare:RG-20/9/2017-30186 Mükerrer)⁽³⁾** gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Gören		
Borsada İşlem Görmeyen		
Hisse Senetleri		
Borsada İşlem Gören		
Borsada İşlem Görmeyen		
Değer Azalma Karşılığı (-)		
Toplam		

f) Kredilere ilişkin aşağıdaki açıklamalar:

1) Aşağıdaki tablo kullanılarak, bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayri nakdi	Nakdi	Gayri nakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler				
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler				
Banka Mensuplarına Verilen Krediler				
Toplam				

2) **(Değişik:RG-20/9/2017-30186 Mükerrer)⁽³⁾**

İlgili olduğu banka türü esas alınarak ve aşağıdaki tablolar kullanılarak; Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

(i) Mevduat ile kalkınma ve yatırım bankaları için:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler				
İşletme Kredileri				
İhracat Kredileri				

İthalat Kredileri				
Mali Kesime Verilen Krediler				
Tüketici Kredileri				
Kredi Kartları				
Diğer				
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				
Toplam				

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Genel karşılıklar ^[1]		
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı ^[2]		
Kredi Riskinde Önemli Artış ^[3]		

(Mülga tablo:RG-1/2/2019-30673)⁽⁵⁾

(Mülga tablo:RG-1/2/2019-30673)⁽⁵⁾

(ii) Katılım bankaları için:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Krediler				
İhracat Kredileri				
İthalat Kredileri				
İşletme Kredileri				
Tüketici Kredileri				
Kredi Kartları				
Mali Kesime Verilen Krediler				
Diğer				
Diğer Alacaklar				
Toplam				

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Genel karşılıklar ^[4]		
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı ^[5]		
Kredi Riskinde Önemli Artış ^[6]		

	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Sözleşme Değişikliği Sayısı	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
1 veya 2 defa Uzatılanlar		
3,4 veya 5 defa Uzatılanlar		
5 Üzeri Uzatılanlar		

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
0-6 Ay		
6 Ay- 12 Ay		
1-2 Yıl		
2-5 Yıl		
5 Yıl Ve Üzeri		

3) **(Değişik:RG-20/9/2017-30186 Mükerrer)**⁽³⁾ ilgili olduğu banka türü esas alınarak ve aşağıdaki tablolar kullanılarak; vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

(i) Mevduat ile kalkınma ve yatırım bankaları için:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler			
Orta ve Uzun Vadeli Krediler			

(ii) Katılım bankaları için:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler			
Orta ve Uzun Vadeli Krediler			

4) (Mülga:RG-20/9/2017-30186 Mükerrer)⁽³⁾

5) Aşağıdaki tablo kullanılarak, taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler.

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP			
İşyeri Kredileri			
Taşıt Kredileri			
İhtiyaç Kredileri			
Diğer			
Taksitli Ticari Krediler-Dövizli Endeksli			
İşyeri Kredileri			
Taşıt Kredileri			
İhtiyaç Kredileri			
Diğer			
Taksitli Ticari Krediler-YP			
İşyeri Kredileri			
Taşıt Kredileri			
İhtiyaç Kredileri			
Diğer			
Kurumsal Kredi Kartları-TP			
Taksitli			
Taksitsiz			
Kurumsal Kredi Kartları-YP			
Taksitli			
Taksitsiz			
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)			
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)			
Toplam			

6) Aşağıdaki tablo kullanılarak kredilerin kullanıcılara göre dağılımı.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
--	------------	--------------

Kamu		
Özel		
Toplam		

7) Aşağıdaki tablo kullanılarak yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler		
Yurtdışı Krediler		
Toplam		

8) Aşağıdaki tablo kullanılarak bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler		
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
Toplam		

9) **(Değişik:RG-20/9/2017-30186 Mükerrer)**⁽³⁾ Aşağıdaki tablo kullanılarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar		
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar		
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar		
Toplam		

10) **(Değişik:RG-20/9/2017-30186 Mükerrer)**⁽³⁾ Donuk alacaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Net):

(i) Aşağıdaki tablo kullanılarak donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar			
Yeniden Yapılandırılan Krediler			
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar			
Yeniden Yapılandırılan Krediler			

(ii) Aşağıdaki tablo kullanılarak toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki

			Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi			
Dönem İçinde İntikal (+)			
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)			
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)			
Dönem İçinde Tahsilat (-)			
Kayıttan düşülen (-)			
Satılan (-)			
Kurumsal ve Ticari Krediler			
Bireysel Krediler			
Kredi Kartları			
Diğer			
Dönem Sonu Bakiyesi			
Karşılık (-)			
Bilançodaki Net Bakiyesi			

(iii) Aşağıdaki tablo kullanılarak yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi			
Karşılık Tutarı (-)			
Bilançodaki Net Bakiyesi			
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi			
Karşılık Tutarı (-)			
Bilançodaki Net Bakiyesi			

(iv) Aşağıdaki tablo kullanılarak donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)			

Bankalar (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Krediler (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Diğer Krediler (Net)			
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)			
Bankalar (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Krediler (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Diğer Krediler (Net)			

v) TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları			
Karşılık Tutarı (-)			
Önceki Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları			
Karşılık Tutarı (-)			

11) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları.

12) (Değişik:RG-20/9/2017-30186 Mükerrer)⁽³⁾ Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar.

g) (Değişik ibare:RG-20/9/2017-30186 Mükerrer)⁽³⁾ İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin aşağıdaki açıklamalar:

1) Net değerleriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler.

2) Aşağıdaki tablo kullanılarak vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili		
Hazine Bonosu		

Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		
Toplam		

3) Aşağıdaki tablo kullanılarak vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Görenler		
Borsada İşlem Görmeyenler		
Değer Azalma Karşılığı (-)		
Toplam		

4) Aşağıdaki tablo kullanılarak vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer		
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları		
Yıl İçindeki Alımlar		
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar		
Değer Azalışı Karşılığı (-)		
Dönem Sonu Toplamı		

ğ) İştirakler hesabına ilişkin aşağıdaki bilgiler (net):

1) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen iştirak varsa konsolide edilmeme sebepleri.

2) Aşağıdaki tablolar kullanılarak konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri

3) Aşağıdaki tablolar kullanılarak konsolide edilen iştiraklere ilişkin aşağıdaki bilgiler:

	Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Bankanın	Diğer
--	--------	--------------------	----------	-------

			Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Ortakların Pay Oranı (%)

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri		
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar		
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kâr		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı		
Değer Azalma Karşılıkları		
Dönem Sonu Değeri		
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

4) Aşağıdaki tablo kullanılarak konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar		
Sigorta Şirketleri		
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri		
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali İştirakler		

5) Aşağıdaki tablo kullanılarak borsaya kote konsolide edilen iştirakler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler		
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler		

h) (Değişik:RG-20/9/2017-30186 Mükerrer)⁽³⁾ Bankanın sermaye benzeri borçlanma araçlarının sayısı, vadesi, faiz oranı; borçlanma aracının alacaklısı olan kuruluş ve varsa, hisse senedine

dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar ile aşağıdaki tablo kullanılarak sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları				
Sermaye Benzeri Krediler				
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları				
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları				
Sermaye Benzeri Krediler				
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları				
Toplam				

ı) Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin aşağıdaki bilgiler:

1) Aşağıdaki tablo kullanılarak birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler:

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Ana Ortaklık Bankanın Payı	Grubun Payı	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Toplam							

2) Konsolide edilmeyen birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklığının) konsolide edilmeme nedenleri ile ana ortaklık bankanın konsolide olmayan finansal tablolarında, birlikte kontrol edilen ortaklıkların (iş ortaklıklarının) muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem.

i) Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net).

j) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin aşağıdaki pozitif farklar tablosu:

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı				
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı				
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı				
Toplam				

k) Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar.

l) Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar.

m) Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar.

n) Bulunması halinde ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar.

ö) Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları da dahil olmak üzere diğer aktiflere ilişkin bilgiler.

Pasif Kalemlere İlişkin Açıklamalar

Madde 17- (1) Ana ortaklık bankalarca, konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin yapılacak açıklamalara ilave olarak, Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılacak açıklamalar bu bölümde düzenlenir.

a) Mevduat/toplanan fonlar bakımından aşağıdaki bilgiler;

i) Mevduat bankaları için:

[illegible]

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı									
Döviz Tevdiat Hesabı									
Yurtiçinde Yer. K.									
Yurtdışında Yer. K									
Resmi Kur. Mevduatı									
Tic. Kur. Mevduatı									
Diğ. Kur. Mevduatı									
Kıymetli Maden DH									
Bankalar Mevduatı									
TCMB									
Yurtiçi Bankalar									
Yurtdışı Bankalar									
Katılım Bankaları									
Diğer									
Toplam									

ii) Katılım bankaları için:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP									
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-								
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP									
Resmi Kuruluşlar									
Ticari Kuruluşlar									
Diğer Kuruluşlar									
Ticari ve Diğer Kur.									
Bankalar ve Katılım Bankaları									
TCMB									
Yurtiçi Bankalar									
Yurtdışı Bankalar									
Katılım Bankası									
Diğer									
III.Katılma Hesapları-TP	-								
Resmi Kuruluşlar	-								
Ticari Kuruluşlar	-								
Diğer Kuruluşlar	-								
Ticari ve Diğer Kur.									
Bankalar ve Katılım Bankası									
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan YP									
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan YP	-								
VII. Özel Cari Hesaplar DiğerYP									
Yurtiçinde Yer. Tüz K									
Yurtdışında Yer Tüz									
Bankalar ve Katılım Bankaları									
TCMB									
Yurtiçi Bankalar									
Yurtdışı Bankalar									
Katılım Bankaları									

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP									
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-								
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP									
Resmi Kuruluşlar									
Ticari Kuruluşlar									
Diğer Kuruluşlar									
Ticari ve Diğer Kur									
Bankalar ve Katılım Bankaları									
TCMB									
Yurtiçi Bankalar									
Yurtdışı Bankalar									
Katılım Bankası									
Diğer									
III.Katılma Hesapları-TP	-								
Resmi Kuruluşlar	-								
Ticari Kuruluşlar	-								
Diğer Kuruluşlar	-								
Ticari ve Diğer Kur.									
Bankalar ve Katılım Bankası									
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan YP									
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan YP	-								
VII. Özel Cari Hesaplar DiğerYP									
Yurtiçinde Yer. Tüz K									
Yurtdışında Yer Tüz									
Bankalar ve Katılım Bankaları									
TCMB									
Yurtiçi Bankalar									
Yurtdışı Bankalar									
Katılım Bankaları									

Diğer									
VIII.Katılma Hesapları Diğer- YP	-								
Resmi Kuruluşlar	-								
Ticari Kuruluşlar	-								
Diğer Kuruluşlar	-								
Ticari ve Diğer Kur.									
Bankalar ve Katılım Bankaları									
IX.Kıymetli Maden DH									
X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları TP	-								
Yurtiçinde Yer. K.	-								
Yurtdışında Yer.K	-								
XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP	-								
Yurtiçinde Yer. K.	-								
Yurtdışında Yer.K	-								
Toplam (I+II+.....+IX+X+XI)									

2) İlgili olduğu banka türü esas alınarak ve aşağıdaki tablolar kullanılarak sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına/katılım fonuna ilişkin olarak sigorta limitini aşan tutarlar:

i) Mevduat bankaları için sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı				
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH				
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.				
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar				
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar				

ii) Katılım bankaları için sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin bilgiler:

	Sigorta Kapsamında	Sigorta Limitini Aşan
--	--------------------	-----------------------

	Bulunan			
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları				
Türk Parası Cinsinden Hesaplar				
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar				
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar				
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Merc. Sigorta Tabi Hesap				

3) Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye’deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı/ gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari ve katılma hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu duruma ilişkin bilgiler.

4) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlara ilişkin aşağıdaki bilgiler:

i) Aşağıdaki tabo kullanılarak sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar		
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar		
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar		
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK’nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar		
Türkiye’de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat		

ii) Aşağıdaki tablo kullanılarak sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin katılım fonları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar		
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar		
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları		

ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar		
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar		
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Katılım Bankalarında Bulunan Katılım Fonları		

b) Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin aşağıdaki negatif farklar tablosu:

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlarr	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler				
Swap İşlemleri				
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar				
Diğer				
Toplam				

c) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin aşağıdaki bilgiler:

1) Aşağıdaki tablo kullanılarak bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri				
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan				
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan				
Toplam				

2) Aşağıdaki tablo kullanılarak bankalar alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli				
Orta ve Uzun Vadeli				
Toplam				

3) Yükümlülüklerin yoğunlaştığı alanlar fon sağlayan müşteriler, sektör grupları veya risk yoğunlaşmasının görüldüğü diğer kriterler esas alınarak bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar.

ç) Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları.

d) Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net).

e) Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin aşağıdaki negatif farklar tablosu:

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Toplam				
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı				
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı				
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı				

f) Karşılıklara ilişkin aşağıdaki açıklamalar:

1) (Mülga:RG-1/2/2019-30673) ⁽⁵⁾

2) Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları.

3) (Değişik:RG-1/2/2019-30673) ⁽⁵⁾ Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları veya gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları.

4) (Mülga:RG-20/9/2017-30186 Mükerrer) ⁽³⁾

g) Vergi borcuna ilişkin aşağıdaki açıklamalar:

1) Cari vergi borcuna ilişkin olarak aşağıdaki açıklamalar yapılır:

(i) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

(ii) Aşağıdaki tablo kullanılarak ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi		
Menkul Sermaye İradı Vergisi		
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi		
BSMV		
Kambiyo Muameleleri Vergisi		
Ödenecek Katma Değer Vergisi		
Diğer		
Toplam		

(iii) Aşağıdaki tablo kullanılarak primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel		
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren		
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel		
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren		
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel		
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren		
İşsizlik Sigortası-Personel		
İşsizlik Sigortası-İşveren		
Diğer		
Toplam		

2) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar.

ğ) Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler.

h) (Değişik:RG-20/9/2017-30186 Mükerrer)⁽³⁾ Bankanın sermaye benzeri borçlanma araçlarının sayısı, vadesi, faiz oranı; borçlanma aracının alacaklısı olan kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar ile aşağıdaki tablo kullanılarak sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları				
Sermaye Benzeri Krediler				
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları				
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları				
Sermaye Benzeri Krediler				
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları				
Toplam				

ı) Özkaynaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler:

1) Aşağıdaki tablo kullanılarak ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı		
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı		

2) Aşağıdaki tablo kullanılarak ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan

3) Aşağıdaki tablo kullanılarak cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri

4) Aşağıdaki tablo kullanılarak cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Menkul Değerler Değer Art.F.	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değ.Değer Art.	İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Sen.	Diğer
------------------------------	---	---	-------

--	--	--	--

5) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar.

6) Ana ortaklık bankanın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri.

7) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler.

8) Aşağıdaki tablo kullanılarak menkul değerler değer artış fonuna ilişkin aşağıdaki bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)				
Değerleme Farkı				
Kur Farkı				
Toplam				

i) Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar.

ALTINCI BÖLÜM

Nazım Hesaplara İlişkin Açıklamalar

Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Madde 18- (1) Ana ortaklık bankalarca, konsolide bilançonun nazım hesap kalemlerine ilişkin yapılacak açıklamalara ilave olarak, Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılacak açıklamalar bu bölümde düzenlenir.

(2) Konsolide bilançonun nazım hesap kalemleri kapsamında aşağıdaki bilgiler açıklanır:

a) Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin aşağıdaki bilgiler;

1) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı,

2) Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

(i) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler.

(ii) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler.

3) Gayrinakdi krediler kapsamında;

(i) Aşağıdaki tablo kullanılarak gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler		
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli		
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli		
Diğer Gayrinakdi Krediler		
Toplam		

(ii) Aşağıdaki tablo kullanılarak gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	%)	YP	%)	TP	%)	YP	%)
Tarım								
Çiftçilik ve Hayvancılık								
Ormancılık								
Balıkçılık								
Sanayi								
Madencilik ve Taşocakçılığı								
İmalat Sanayi								
Elektrik, Gaz, Su								
İnşaat								
Hizmetler								
Toptan ve Perakende Ticaret								
Otel ve Lokanta Hizmetleri								
Ulaştırma ve Haberleşme								
Mali Kuruluşlar								
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.								
Serbest Meslek Hizmetleri								
Eğitim Hizmetleri								
Sağlık ve Sosyal Hizmetler								
Diğer								
Toplam								

(iii) Aşağıdaki tablo kullanılarak I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler :

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları				
Aval ve Kabul Kredileri				
Akreditifler				
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Faktoring Garantilerinden				
Diğer Garanti ve Kefaletler				

b) Türev işlemlere ilişkin açıklamalar.

- c) Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar.
ç) Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar.
d) Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar.

YEDİNCİ BÖLÜM

Gelir Tablosuna İlişkin Açıklamalar

Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Madde 19- (1) Ana ortaklık bankalarca, konsolide gelir tablosu kalemlerine ilişkin yapılacak açıklamalara ilave olarak, Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılacak açıklamalar bu bölümde düzenlenir.

(2) Konsolide gelir tablosu kalemleri kapsamında aşağıdaki bilgiler açıklanır:

a) Faiz gelirleri kapsamında;

1) Aşağıdaki tablo kullanılarak kredilerden alınan faiz gelirlerine* ilişkin bilgiler**:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler*				
Kısa Vadeli Kredilerden				
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden				
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler				
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler				

*Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

**Katılım bankaları için alınan kar payı gelirin e ilişkin bilgiler

2) Aşağıdaki tablo kullanılarak bankalardan alınan faiz gelirlerine* ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından				
Yurtiçi Bankalardan				
Yurtdışı Bankalardan				
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden				
Toplam				

*Katılım bankaları için alınan kar payı gelirin e ilişkin bilgiler

3) (Değişik:RG-20/9/2017-30186 Mükerrer)⁽³⁾ Aşağıdaki tablo kullanılarak menkul değerlerden alınan faizlere* ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğ e Uygun Değ er Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar				
Gerçeğ e Uygun Değ er Farkı Diğ er Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar				
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değ erlenen Finansal Varlıklar				
Toplam				

*Katılım bankaları için alınan kar payı gelirin e ilişkin bilgiler

4) Aşağıdaki tablo kullanılarak iştirak ve bağıli ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine* ilişkin bilgiler

:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağıli Ortaklıklardan Alınan Faizler*		

*Katılım bankaları için alınan kar payı gelirine ilişkin bilgiler

b) Faiz giderleri kapsamında;

1) Aşağıdaki tablo kullanılarak kullanılan kredilere verilen faizlere* ilişkin bilgiler**:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına				
Yurtiçi Bankalara				
Yurtdışı Bankalara				
Yurtdışı Merkez ve Şubelere				
Diğer Kuruluşlara				
Toplam				

* Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

** Katılım bankaları için verilen kar payı giderine ilişkin bilgiler

2) Aşağıdaki tablo kullanılarak iştirakler ve bağıli ortaklıklara verilen faiz giderlerine* ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağıli Ortaklıklara Verilen Faizler*		

*Katılım bankaları için verilen kar payı giderine ilişkin bilgiler

3) Aşağıdaki tablo kullanılarak ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere* ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler				

*Katılım bankaları için verilen kar payı giderine ilişkin bilgiler

4) Mevduat ve katılma hesapları bakımından;

(i) Aşağıdaki tablo kullanılarak mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı								
Tasarruf Mevduatı								

Resmi Mevduat								
Ticari Mevduat								
Diğer Mevduat								
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam								
Yabancı Para								
DTH								
Bankalar Mevduatı								
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D.Hs.								
Toplam								
Genel Toplam								

(ii) Aşağıdaki tablo kullanılarak katılma hesaplarına ödenen kar paylarının vade yapısına göre gösterimi:

	Katılma Hesapları							
Hesap Adı	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
Türk Parası								
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar								
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.								
Resmi Kuruluş. Katılma Hs.								
Ticari Kuruluş. Katılma Hs.								
Diğer Kuruluş. Katılma Hs.								
Toplam								
Yabancı Para								
Bankalar								
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.								
Resmi Kuruluş. Katılma Hs.								

Ticari Kuruluş. Katılma Hs.								
Diğer Kuruluş. Katılma Hs.								
Kıymetli Maden Depo Hs.								
Toplam								
Genel Toplam								

c) (Değişik:RG-20/9/2017-30186 Mükerrer)⁽³⁾ Aşağıdaki tablo kullanılarak temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		
Diğer		
Toplam		

ç) Aşağıdaki tablo kullanılarak ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar		
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		
Türev Finansal İşlemlerden Kar		
Kambiyo İşlemlerinden Kar		
Zarar (-)		
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		
Türev Finansal İşlemlerden Zarar		
Kambiyo İşlemlerinden Zarar		

d) Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar. Yeni gelişmeleri içeren ve bankanın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilene boyutu da belirtilerek açıklanır.

e) (Değişik:RG-20/9/2017-30186 Mükerrer)⁽³⁾ Aşağıdaki tablo kullanılarak bankalarca ayrılan karşılıklar:

1) TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı karşılığı **ayırılan** bankalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları		
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		
Temerrüt (Üçüncü Aşama)		
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları		

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar		
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları		
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar		
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		
Diğer		
Toplam		

2) TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı karşılığı ayırmayan bankalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar		
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar		
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar		
Genel Karşılıklar		
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları		
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar		
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları		
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar		
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		
Diğer		
Toplam		

f) Aşağıdaki tablo kullanılarak diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
(Mülga satır:RG-1/2/2019-30673)⁽⁵⁾		
Kıdem Tazminatı Karşılığı		
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri		
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Şerefiye Değer Düşüş Gideri		
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri		

Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri		
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		
Diğer İşletme Giderleri		
(Değişik satır:RG-1/2/2019-30673) ⁽⁵⁾ TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri		
Bakım ve Onarım Giderleri		
Reklam ve İlan Giderleri		
Diğer Giderler		
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar		
Diğer		
Toplam		

g) Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama.

ğ) Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama.

h) Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama.

ı) Net dönem kar/zararına ilişkin aşağıdakileri de içerecek şekilde yapılacak açıklama:

1) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı.

2) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde yapılacak açıklama.

3) Aşağıdaki tablo kullanılarak azınlık paylarına ait kâr/zarar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Paylarına Ait Kâr/Zarar		

i) Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar gösterilir.

SEKİZİNCİ BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

MADDE 20- (1) Türkiye Muhasebe Standartları gereği özkaynak değişim tablosuna ilişkin yapılacak açıklamalar tabloda yer alan kalemlerin sıralaması dikkate alınarak bankalarca bu bölümde yapılır.

Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

MADDE 21- (1) Türkiye Muhasebe Standartları gereği nakit akış tablosuna ilişkin yapılacak açıklamalar tabloda yer alan kalemlerin sıralaması dikkate alınarak bankalarca bu bölümde yapılır.

(2) Nakit akış tablosunda yer alan “diğer” kalemleri ve “döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi” kalemine ilişkin açıklamalar yapılır.

Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

MADDE 22- (1) Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler belirtilir. Bu açıklamalara ilave olarak, dahil olunan risk grubuna ilişkin Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılacak açıklamalar bu bölümde düzenlenir.

a) Cari Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
(Değişik ibare:RG-20/9/2017-30186 Mükerrer)⁽³⁾ Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi						
Dönem Sonu Bakiyesi						
Alınan Faiz* ve Komisyon Gelirleri						

* Katılım bankaları için kar payı

b) Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
(Değişik ibare:RG-20/9/2017-30186 Mükerrer)⁽³⁾ Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi						
Dönem Sonu Bakiyesi						
Alınan Faiz* ve Komisyon Gelirleri						

* Katılım bankaları için kar payı

c) Bankanın dahil olduğu risk grubu kapsamında;

1) Aşağıdaki tablo kullanılarak bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata* ilişkin bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat *						
Dönem Başı						

Dönem Sonu						
Mevduat Faiz Gideri**						

* Katılım bankaları için özel cari ve katılma hesapları

** Katılım bankaları için katılma hesapları kar payı gideri

2) Aşağıdaki tablo kullanılarak bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı						
Dönem Sonu						
Toplam Kâr / Zarar						
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı						
Dönem Sonu						
Toplam Kâr / Zarar						

Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

MADDE 23- (1) Bankanın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak aşağıdaki bilgiler açıklanır:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler					
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube			1-		

			2-		
			3-		
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler			1-		
			2-		
			3-		

(2) Bankanın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin açıklama yapılır.

Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar

MADDE 24- (1) Banka, kamuya açıklayacağı finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlara ilaveten bu Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolar hakkında ilgili düzenlemelere göre hazırlanan bağımsız denetim raporunu açıklamak zorundadır.

(2) Bağımsız denetçi, söz konusu finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotları yeterli bulmaz ise, bu hususu gerekçeleriyle belirtmek suretiyle bu Tebliğ kapsamında oluşturulan açıklama ve dipnotların düzenini bozmadan ilave açıklama ve/veya dipnotlar oluşturur.

Ara dönem finansal raporlama

MADDE 25- (1) **(Değişik:RG-23/10/2015-29511)**⁽²⁾ Bankalar, ara dönem finansal tablolarını ve bunların açıklama ve dipnotları ile ara dönem faaliyet raporlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe ve Türkiye Muhasebe Standartlarına uygun olarak, bu Tebliğ eklerinde belirlenen şekil ve içerikte hazırlamak zorundadır.

(2) Ara dönem finansal raporlamaya ilişkin Türkiye Muhasebe Standardı çerçevesinde bu Tebliğde yer alan hususlardan aşağıda sıralananlar Mart, Haziran ve Eylül ayları sonu itibarıyla düzenlenecek ara dönem mali tabloların açıklama ve dipnotlarında yer alır:

a) Muhasebe politikalarına ilişkin olarak 5 nci ve 6 ncı maddelerde yer alan bilgiler,

b) **(Değişik:RG-23/10/2015-29511)**⁽²⁾ Mali bünyeye ilişkin olarak 7 nci maddede yer alan konsolide ve konsolide olmayan özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler ile 11 inci maddede yer alan kur riskine, 12 nci maddede yer alan faiz oranı riskine, 12/B maddesinde yer alan bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine, 13 üncü maddede yer alan **(Değişik ibare:RG-26/5/2023-32202)**⁽⁶⁾ likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına, net istikrarlı fonlama oranına ve 13/Ç maddesinde yer alan kaldıraç oranına ilişkin bilgiler,

c) Aktif kalemlere ilişkin olarak 16 ncı maddenin ikinci fıkrasının; (a), (b), (c), (d), (e), (g), (ğ), (h), (ı), (i), (j), (m) ve (o) bentleri ile aynı fıkranın; (ç) bendinin sadece bankalar hesabına ilişkin bilgileri ve (f) bendinin (1), (2), (4), (5), (7), (8), (9) ve (10) numaralı alt bentleri,

ç) Pasif kalemlere ilişkin olarak 17 nci maddenin ikinci fıkrasının; (b), (ç), (d), (e), (g) ve (ı) bentleri ile aynı fıkranın; (a) bendinin (1), (2) ve (4) numaralı alt bentlerinde, (c) bendinin (1) ve (2) numaralı alt bentlerinde ve (f) bendinin (1), (2) ve (4) numaralı alt bentlerinde yer alan bilgiler,

d) Nazım hesaplara ilişkin olarak 18 inci maddenin ikinci fıkrasının (a) bendinin (1) ve (2) numaralı alt bendi ile aynı bendin (3) numaralı alt bendinin (i) bendinde yer alan bilgiler,

e) Gelir tablosuna ilişkin olarak 19 uncu maddenin ikinci fıkrasının (a), (b), (ç), (d), (e), (f), (g), (ğ), (ı) ve (i) bentlerinde yer alan bilgiler,

f) Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak 22 nci maddede yer alan bilgiler açıklanır.

Diğer açıklamalar

MADDE 26- (1) Ana ortaklık bankanın faaliyetiyle ilgili olan, ancak bu Tebliğin önceki bölümleriyle ilişkili olmayan hususlara ilişkin gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bu bölümde yer alır.

(2) Ana ortaklık banka, bu Tebliğ uyarınca hazırlanacak tablolardan herhangi birisine ilişkin açıklanacak bilgisinin bulunmaması halinde boş tabloları yayımlamaz. Söz konusu tablolar madde, fıkra, bent ve alt bent numaraları ile başlıkları belirtilerek açıklanır.

(3) 8/11/2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ uyarınca konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan banka her raporlama dönemi itibarıyla bu durumu ayrıca beyan eder.

DOKUZUNCU BÖLÜM

Çeşitli ve Son Hükümler

Yürürlükten kaldırılan tebliğ

MADDE 27- (1) 10/2/2007 tarihli ve 26430 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ yürürlükten kaldırılmıştır.

(2) Birinci fıkrada belirtilen düzenlemeye yapılan atıflar bu Tebliğe yapılmış sayılır.

Tablolarda yer alan geçmiş dönem verilerine ilişkin geçiş süreci

GEÇİCİ MADDE 1- Bu Yönetmelikte yer alan tablolarda istenilen geçmiş döneme ait veriler, Yönetmeliğin yürürlüğe girdiği tarih itibarıyla 1 yıllık süre için doldurulmaz.

Konsolide likidite karşılama oranlarının hesaplanma yöntemine ilişkin uygulama

GEÇİCİ MADDE 2 – (Ek:RG-20/1/2016-29599) ⁽¹⁾ (Değişik:RG-28/2/2017-29993)

(1) 13 üncü maddenin ikinci fıkrası uygulamasında, konsolide likidite karşılama oranı tablosunda yer alan verilerin sunumunda 1/1/2018 tarihine kadar ayın son günü itibarıyla hesaplanan verilerin son 3 aylık basit aritmetik ortalamaları kullanılır.

TFRS 9 uygulayan bankalara ilişkin uygulama

GEÇİCİ MADDE 3 – (Ek:RG-14/3/2018-30360)⁽⁴⁾

(1) Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 5 inci maddesini uygulayan bankalarca aşağıdaki hususlar açıklanır.

	T	T-1	T-2	T-3	T-4
ÖZKAYNAK UNSURLARI					
Çekirdek Sermaye					
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye^a					
Ana Sermaye					
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye^b					
Özkaynak					
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak^c					
TOPLAM RİSK AĞIRLIKLİ TUTARLAR					
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar					
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI					
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)					
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı^e					
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)					
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)^e					
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)					
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%)^e					
KALDIRAÇ ORANI					
Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı					
Kaldıraç Oranı					
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı^d					

TFRS 9 geçiş sürecinde temel bilgiler

^a Bankaların zkaynaklarına ilişkin Yönetmelik'in Geçici Madde 5'inin uygulanmaması durumundaki çekirdek sermaye tutarı

^b Bankaların zkaynaklarına ilişkin Yönetmelik'in Geçici Madde 5'inin uygulanmaması durumundaki ana sermaye tutarı

^c Bankaların zkaynaklarına ilişkin Yönetmelik'in Geçici Madde 5'inin uygulanmaması durumundaki zkaynak tutarı

[] Bankaların zkaynaklarına ilişkin Yönetmelik'in Geçici Madde 5'inin uygulanmaması durumundaki zkaynak unsurları ile hesaplanan sermaye yeterlilik oranları

^d Bankaların zkaynaklarına ilişkin Yönetmelik'in Geçici Madde 5'inin uygulanmaması durumundaki zkaynak unsurları ile hesaplanan kaldıraç oranı

Yürürlük

MADDE 28- (1) Bu Tebliğ 1/7/2012 tarihinde yürürlüğü girer.

Yürütme

MADDE 29- (1) Bu Tebliğ hükümlerini Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Başkanı yürütür.

⁽¹⁾ Bu değişiklik 31/12/2015 tarihinde yürürlüğü girer.

⁽²⁾ 23/10/2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Tebliğ değişikliği 31/12/2015 tarihinden geçerli olmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğü girer.

⁽³⁾ Bu değişiklik 1/1/2018 tarihinde yürürlüğü girer.

⁽⁴⁾ Bu değişiklik 1/1/2018 tarihinden geçerli olmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğü girer.

⁽⁵⁾ Bu değişiklik 1/1/2019 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğü girer.

⁽⁶⁾ Bu değişiklik 1/1/2024 tarihinde yürürlüğü girer.

Tebliğin eklerini görmek için tıklayınız

^[1] TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı karşılığı ayırmayan bankalarca doldurulacaktır.

^[2] TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı karşılığı ayıran bankalarca doldurulacaktır.

^[3] TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı karşılığı ayıran bankalarca doldurulacaktır.

^[4] TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı karşılığı ayırmayan katılım bankalarınca doldurulacaktır.

^[5] TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı karşılığı ayıran katılım bankalarınca doldurulacaktır.

^[6] TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı karşılığı ayıran katılım bankalarınca doldurulacaktır.

	Tebliğin Yayınlandığı Resmî Gazete'nin	
	Tarihi	Sayısı
	28/6/2012	28337
	Tebliğde Değişiklik Yapan Tebliğlerin Yayınlandığı Resmî Gazetelerin	
	Tarihi	Sayısı
1.	26/4/2014	28983
2.	19/8/2015	29450
3.	20/1/2016	29599
4.	23/10/2015	29511
5.	28/2/2017	29993
6.	18/7/2017	30127
7.	20/9/2017	30186 Mükerrer
8.	14/3/2018	30360
9.	1/2/2019	30673
10.	21/9/2021	31605

11.	26/5/2023	32202
-----	-----------	-------

^[1] İstisna olarak, 21 ve 23 üncü satırlardaki tutarlar sırasıyla 20 ve 22 inci satırların alt bileşenleridir. 17 nci satır ise 18, 19, 20, 22 ve 24 üncü satırların toplamıdır.